

NOTA 4

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
11050501	CAJA GENERAL	78.198.364	0	78.198.364	N.A.	2,89%	8
11051001	CAJA MENOR	191.400	200.000	-8.600	-4,30%	0,01%	8
11100501	BANCO COLMENA BCSC	0	64.353.836	-64.353.836	-100,00%	0,00%	8
11100502	BANCO AV VILLAS	851.600.247	417.942.357	433.657.891	103,76%	31,51%	8
11100503	CUENTA DE AHORROS BANCO AV VILLAS	68.711.372	27.858.415	40.852.956	146,64%	2,54%	8
	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	998.701.383	510.354.608	488.346.776	95,69%	2,54%	0

NOTA 5

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
12031501	FIDUCIA SUDAMERIS	26.599.820	25.668.204	931.616	3,63%	0,98%	8
12031502	FIDUCIA SUDAMERIS ENCARGO FIDUCIAR	21.459.358	20.707.781	751.578	3,63%	0,79%	8
12051101	CDT	435.523.970	412.904.835	22.619.135	5,48%	0,00%	8
12089501	FINANCIAFONDOS	10.219.854	10.340.820	-120.966	-1,17%	0,00%	8
12260301	ANALFE	619.613	0	619.613	N.A.	0,02%	8
12089502	ECOPETROL	4.273.035	3.016.260	1.256.775	41,67%	0,00%	8
	TOTAL INVERSIONES	498.695.650	472.637.900	26.057.750	5,51%	2,54%	0

NOTA 6

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	CARTERA DE CRÉDITO A CORTO PLAZO (menos de 12 meses)	629.604.356	880.044.060	-250.439.704	-28,46%	0,98%	0
	CARTERA DE CRÉDITO A LARGO PLAZO (mas de 12 meses)	629.893.622	975.086.630	-345.193.008	-35,40%	0,79%	0
	TOTAL CARTERA BRUTA	1.259.497.978	1.855.130.690	-595.632.712	-32,11%	2,54%	0

NOTA 7

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	MENOS DETERIORO CARTERA	-56.646.893	-100.479.936	43.833.043	-43,62%	0,00%	0
	TOTAL CARTERA NETA	1.202.851.085	1.754.650.754	-551.799.669	-31,45%	2,54%	0

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
14110501	LIBRE INVERSION	279.378.267	6.482.199	272.896.068	4209,93%	10,34%	8
14110502	EDUCATIVO	14.196.632	734.980	13.461.652	1831,57%	0,53%	8
14110503	TRANSITORIO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14110506	CREDITO ESPECIAL	0	352.818	-352.818	-100,00%	0,00%	8
14110507	VEHICULO	36.213.125	0	36.213.125	N.A.	1,34%	8
14110508	REESTRUCTURACION CON LIBRANZA	42.007.909	0	42.007.909	N.A.	1,55%	8
14110509	AVANCE DE PRIMA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14110510	PAGO DE IMPUESTOS	182.426	0	182.426	N.A.	0,01%	8
14110512	MEJORAS VIVIENDA	7.910.463	2.344.840	5.565.623	237,36%	0,29%	8
14110514	BIENES Y SERVICIOS	8.927.801	648	8.927.153	1377647,07%	0,33%	8
14110515	PAGO EXASOCIADOS	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14111001	LIBRE INVERSION	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14111006	CREDITO ESPECIAL	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14111014	BIENES Y SERVICIOS	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14120502	EDUCATIVO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14120508	REESTRUCTURACION SIN LIBRANZA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14120511	FERIA	5.108.988	2.472.000	2.636.988	106,67%	0,19%	8
14120512	MEJORAS VIVIENDA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14410501	LIBRE INVERSION	607.591.767	1.012.585.078	-404.993.311	-40,00%	22,48%	8
14410502	EDUCATIVO	5.582.366	43.140.406	-37.558.040	-87,06%	0,21%	8
14410503	TRANSITORIO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14410506	CREDITO ESPECIAL	0	1.201.587	-1.201.587	-100,00%	0,00%	8
14410507	VEHICULO	10.415.094	165.064.012	-154.648.918	-93,69%	0,39%	8
14410508	ALIVIO FINANCIERO	75.039.321	163.928.621	-88.889.300	-54,22%	2,78%	8
14410509	AVANCE DE PRIMA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14410510	PAGO IMPUESTOS	1.118.014	6.082.869	-4.964.855	-81,62%	0,04%	8
14410511	FERIA NAVIDEÑA	0	678.584	-678.584	-100,00%	0,00%	8
14410512	MEJORAS VIVIENDA	68.461.976	109.850.419	-41.388.443	-37,68%	2,53%	8
14410514	BIENES Y SERVICIOS	4.625.053	40.977.854	-36.352.801	-88,71%	0,17%	8
14410515	PAGO CREDITO EXASOCIADO	4.619.179	0	4.619.179	N.A.	0,17%	8
14411001	LIBRE INVERSION	0	98.022.555	-98.022.555	-100,00%	0,00%	8
14411006	CREDITO ESPECIAL	0	173.200	-173.200	-100,00%	0,00%	8
14411008	ALIVIO FINANCIERO	0	1.487.077	-1.487.077	-100,00%	0,00%	8
14411012	MEJORAS VIVIENDA	0	5.253.599	-5.253.599	-100,00%	0,00%	8
14411014	BIENES Y SERVICIOS	0	516.787	-516.787	-100,00%	0,00%	8
14411015	PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14411501	LIBRE INVERSION	0	10.322.639	-10.322.639	-100,00%	0,00%	8
14411506	CREDITO ESPECIAL	0	416.612	-416.612	-100,00%	0,00%	8
14411508	ALIVIO FINANCIERO	5.174.655	0	5.174.655	N.A.	0,19%	8
14412008	ALIVIO FINANCIERO	2.047.728	0	2.047.728	N.A.	0,08%	8
14412015	PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	2.674.169	0	2.674.169	N.A.	0,10%	8
14412501	LIBRE INVERSION	6.588.172	6.885.370	-297.198	-4,32%	0,24%	8
14420501	LIBRE INVERSION	20.815.661	25.857.327	-5.041.666	-19,50%	0,77%	8
14420502	EDUCATIVO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14420506	CREDITO ESPECIAL	3.531.291	8.871.212	-5.339.921	-60,19%	0,13%	8
14420508	ALIVIO FINANCIERO	0	5.052.106	-5.052.106	-100,00%	0,00%	8
14420511	FERIA NAVIDEÑA	4.069.232	11.388.000	-7.318.768	-64,27%	0,15%	8
14420512	MEJORAS VIVIENDA	0	44.643.034	-44.643.034	-100,00%	0,00%	8
14421006	CREDITO ESPECIAL	0	1.643.702	-1.643.702	-100,00%	0,00%	8
14421011	FERIA NAVIDEÑA	0	869.000	-869.000	-100,00%	0,00%	8
14422002	EDUCATIVO	0	377.989	-377.989	-100,00%	0,00%	8
14422006	CREDITO ESPECIAL	1.108.502	0	1.108.502	N.A.	0,04%	8
14422501	LIBRE INVERSION	11.025.201	11.025.201	0	0,00%	0,41%	8
14422506	CREDITO ESPECIAL	22.534.647	56.609.456	-34.074.809	-60,19%	0,83%	8
14430501	LIBRE INVERSION	2.400.151	0	2.400.151	N.A.	0,09%	8
14430502	EDUCATIVO	62.823	0	62.823	N.A.	0,00%	8
14430503	TRANSITORIO	800	0	800	N.A.	0,00%	8
14430507	VEHICULO	17.098	0	17.098	N.A.	0,00%	8
14430508	ESTUDIO SIN LIBRANZA	330.894	0	330.894	N.A.	0,01%	8
14430509	AVANCE DE PRIMA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14430510	MICROCREDITOS	6.014	0	6.014	N.A.	0,00%	8
14430511	CREDITO FERIA	6.726	0	6.726	N.A.	0,00%	8
14430512	MEJORA VIVIENDA	230.351	0	230.351	N.A.	0,01%	8
14430514	BIENES Y SERVICIOS	16.822	0	16.822	N.A.	0,00%	8
14430519	REFINANCIACION SIN LIBRANZA	88.688	0	88.688	N.A.	0,00%	8
14431018	REFINANCIACION CON LIBRANZA	0	0	0	N.A.	0,00%	8
14431508	ESTUDIO SIN LIBRANZA	55.024	0	55.024	N.A.	0,00%	8
14432008	ESTUDIO SIN LIBRANZA	502.309	0	502.309	N.A.	0,02%	8
14432019	REFINANCIACION SIN LIBRANZA	84.147	0	84.147	N.A.	0,00%	8

14432501	LIBRE INVERSION	1.428.642	0	1.428.642	N.A.	0,05%	8	
14452006	CREDITO ESPECIAL	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14452031	PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14453008	ALIVIO FINANCIERO	-517.466	0	-517.466	N.A.	-0,02%	8	
14454006	CREDITO ESPECIAL	-221.700	0	-221.700	N.A.	-0,01%	8	
14454008	ALIVIO FINANCIERO	-409.546	0	-409.546	N.A.	-0,02%	8	
14454031	PAGO CREDITOS EXASOCIADOS	-534.834	0	-534.834	N.A.	-0,02%	8	
14455001	LIBRE INVERSION	-17.613.373	0	-17.613.373	N.A.	-0,65%	8	
14455006	CREDITO ESPECIAL	-22.534.647	0	-22.534.647	N.A.	-0,83%	8	
14461501	CATEGORIA C CRED. APREC. INTERES	-55.024	0	-55.024	N.A.	0,00%	8	
14462001	CATEGORIA D CRED SIGNIFIC INTERES	-586.456	0	-586.456	N.A.	-0,02%	8	
14462501	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-1.428.642	0	-1.428.642	N.A.	-0,05%	8	
14660501	MERMEDICA	0	2.521.135	-2.521.135	-100,00%	0,00%	8	
14661501	COLSANITAS	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14661502	MEDISANITAS	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14661503	COLMEDICA	0	738.640	-738.640	-100,00%	0,00%	8	
14662001	COORSERPARK	0	68.824	-68.824	-100,00%	0,00%	8	
14663502	MAPFRE COLOMBIA	0	33.000	-33.000	-100,00%	0,00%	8	
14663503	CLARO	0	106.700	-106.700	-100,00%	0,00%	8	
14663504	MOVISTAR	0	181.899	-181.899	-100,00%	0,00%	8	
14663506	AFIANCOL	0	486.509	-486.509	-100,00%	0,00%	8	
14680501	DETERIORO GENERAL CON LIBRANZA	-11.827.541	0	-11.827.541	N.A.	-0,44%	8	
14681001	DETERIORO GENERAL DE CARTERA SIN LIBRANZ	-681.935	0	-681.935	N.A.	-0,03%	8	
14730501	EMERMEDICA	2.464.143	0	2.464.143	N.A.	0,09%	8	
14731501	COLSANITAS	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14731502	MEDISANITAS	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14731503	COLMEDICA	291.653	0	291.653	N.A.	0,01%	8	
14732001	COORSERPARK	9.805	0	9.805	N.A.	0,00%	8	
14739502	MAPFRE COLOMBIA	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14739503	CLARO	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14739504	MOVISTAR	192.990	0	192.990	N.A.	0,01%	8	
14739506	AFIANCOL	361.259	0	361.259	N.A.	0,01%	8	
14739906	AFIANCOL	-235.729	0	-235.729	N.A.	-0,01%	8	
14770501	EAN UNIVERSIDAD	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14770502	FEEAN	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14781801	LIBRE INVERSION	0	2.145.914	-2.145.914	-100,00%	0,00%	8	
14781802	EDUCATIVO	0	115.911	-115.911	-100,00%	0,00%	8	
14781803	TRANSITORIO	0	1.680	-1.680	-100,00%	0,00%	8	
14781807	VEHICULO	0	69.667	-69.667	-100,00%	0,00%	8	
14781808	ALIVIO FINANCIERO	0	371.500	-371.500	-100,00%	0,00%	8	
14781809	AVANCE DE PRIMA	0	23.840	-23.840	-100,00%	0,00%	8	
14781810	PAGO DE IMPUESTOS	0	10.949	-10.949	-100,00%	0,00%	8	
14781811	FERIA NAVIDEÑA	0	41.144	-41.144	-100,00%	0,00%	8	
14781812	MEJORA VIVIENDA	0	869.143	-869.143	-100,00%	0,00%	8	
14781814	BIENES Y SERVICIOS	0	35.356	-35.356	-100,00%	0,00%	8	
14782201	LIBRE INVERSION	0	307.200	-307.200	-100,00%	0,00%	8	
14782211	FERIA NAVIDEÑA	0	2.265	-2.265	-100,00%	0,00%	8	
14782401	LIBRE INVERSION	0	154.151	-154.151	-100,00%	0,00%	8	
14782602	EDUCATIVO	0	34.524	-34.524	-100,00%	0,00%	8	
14782801	LIBRE INVERSION	0	1.498.958	-1.498.958	-100,00%	0,00%	8	
14832502	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14839506	COORSERPARK	0	0	0	N.A.	0,00%	8	
14911201	LIBRE INVERSION	0	-877.078	877.078	-100,00%	0,00%	8	
14911206	CREDITO ESPECIAL	0	-18.015	18.015	-100,00%	0,00%	8	
14911208	ALIVIO FINANCIERO	0	-14.483	14.483	-100,00%	0,00%	8	
14911211	FERIA NAVIDEÑA	0	-7.737	7.737	-100,00%	0,00%	8	
14911212	MEJORA VIVIENDA	0	-49.947	49.947	-100,00%	0,00%	8	
14911214	BIENES Y SERVICIOS	0	-4.533	4.533	-100,00%	0,00%	8	
14911701	LIBRE INVERSION	0	-4.712.060	4.712.060	-100,00%	0,00%	8	
14911706	CREDITO ESPECIAL	0	-208.306	208.306	-100,00%	0,00%	8	
14912202	EDUCATIVO	0	-75.598	75.598	-100,00%	0,00%	8	
14912701	LIBRE INVERSION	0	-17.761.972	17.761.972	-100,00%	0,00%	8	
14912706	CREDITO ESPECIAL	0	-56.609.456	56.609.456	-100,00%	0,00%	8	
14975401	CATEGORIA C CRED. APREC. INTERES	0	-154.151	154.151	-100,00%	0,00%	8	
14975601	CATEGORIA D CRED SIGNIFIC INTERES	0	-34.524	34.524	-100,00%	0,00%	8	
14975701	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE, INTER	0	-1.498.958	1.498.958	-100,00%	0,00%	8	
14980501	DETERIORO GENERAL CON LIBRANZA	0	-16.765.028	16.765.028	-100,00%	0,00%	8	
14981001	DETERIORO GENERAL DE CARTERA SIN LIBRANZ	0	-1.688.090	1.688.090	-100,00%	0,00%	8	
NOTA 8	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	16603501	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	493.743	0	493.743	N.A.	0,02%	8
		TOTAL CUENTAS POR COBRAR	493.743	0	493.743	N.A.	2,54%	0
NOTA 9	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	17050501	MUEBLES Y ENSERES	1.946.570	1.946.570	0	0,00%	0,07%	8
	17052001	EQUIPO DE COMPUTO	11.210.813	11.070.813	140.000	1,26%	0,41%	8
	17052002	EQUIPO DE COMUNICACION	850.800	850.800	0	0,00%	0,03%	8
	17059501	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-1.946.570	-1.946.570	0	0,00%	-0,07%	8
	17059502	EQUIPO DE CÔMPUTO Y COMUNICACION	-10.937.358	-10.497.562	-439.796	4,19%	-0,40%	8
		TOTAL ACTIVOS MATERIALES - PPYE	1.124.255	1.424.051	-299.796	-21,05%	2,54%	0
	18101002	POLIZA MANEJO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
	18205001	CUOTA DE REPRESENTACION	0	0	0	N.A.	0,00%	8
	18250501	BOLETAS DE TEATRO	0	0	0	N.A.	0,00%	8
NOTA 10	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL

	19041001	BOLETAS DE TEATRO	0	165.000	-165.000	-100,00%	0,00%	8
	19051002	POLIZA MANEJO	358.000	0	358.000	N.A.	0,01%	8
		TOTAL OTROS ACTIVOS	358.000	165.000	193.000	116,97%	2,54%	0
NOTA 11	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	21300501	AHORRO PERMANENTE	2.110.201.425	2.246.320.970	-136.119.545	-6,06%	-78,09%	8
		TOTAL DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	2.110.201.425	2.246.320.970	-136.119.545	-6,06%	2,54%	0
NOTA 12	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	24050501	HONORARIOS	1.980.680	0	1.980.680	N.A.	-0,07%	8
	24059502	DESCUENTOS ANTICIPADOS DE NOMINA - VALORES REINTEGRAR MAY	126.119.402	47.813.509	78.305.893	163,77%	-4,66%	8
	24109502	REEMBOLSO CAJA MENOR	0	194.050	-194.050	-100,00%	0,00%	8
	24200501	PROVEEDORES NACIONALES	5.303.845	0	5.303.845	N.A.	-0,20%	8
	24302001	GMF POR PAGAR	16.965	0	16.965	N.A.	-0,20%	8
		RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	349.019	880.685	-531.666	-60,37%	-0,20%	0
		RETENCION DE ICA POR PAGAR	45.046	238.000	-192.954	-81,07%		
	24401501	INDUSTRIA Y COMERCIO	3.098.000	3.531.000	-433.000	-12,26%	-0,11%	8
		RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.578.200	1.529.500	48.700	3,18%		
	24650501	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33.830.652	30.464.373	3.366.279	11,05%	-1,25%	8
	24959505	CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	1.936.083	600.000	1.336.083	222,68%	0,00%	8
		TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	174.257.892	85.251.117	89.006.775	104,41%	2,54%	0
NOTA 13	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	26050501	FONDO DE EDUCACION	0,00	2.200.292,00	-2.200.292	-100,00%	-0,73%	8
	26100501	FONDO DE SOLIDARIDAD	19.838.154	20.452.855	-614.701	-3,01%	-0,73%	8
	26250501	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	3.800	805.950	-802.150	-99,53%	0,00%	8
	26480501	FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	5.985.994	4.771.752	1.214.242	25,45%	-0,22%	8
		TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	25.827.948	28.230.849	-2.402.901	-8,51%	2,54%	0
NOTA 14	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	27100501	CESANTIAS CONSOLIDADAS	4.246.476	4.110.039	136.437	3,32%	-0,16%	8
	27100502	INTERESES SOBRE CESANTIAS	509.577	493.204	16.373	3,32%	-0,02%	8
	27100504	VACACIONES CONSOLIDADAS	1.936.484	1.792.581	143.903	8,03%	-0,07%	8
		TOTAL OTROS PASIVOS	6.692.537	6.395.824	296.713	4,64%	2,54%	0
NOTA 15	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	31050501	APORTES ORDINARIOS	236.351.465	314.091.347	-77.739.882	-24,75%	-10,60%	8
		TOTAL APORTES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	236.351.465	314.091.347	-77.739.882	-24,75%	2,54%	0
NOTA 16	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	31100501	APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	50.000.000	4.252.890	45.747.110	1075,67%	-1,85%	8
		TOTAL APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	50.000.000	4.252.890	45.747.110	1075,67%	2,54%	0
NOTA 17	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	32050501	RESERVA PROTECCION DE APORTES	42.043.838	33.944.835	8.099.003	23,86%	-1,56%	8
	32250501	INVERSIONES	2.931.544	2.931.544	0	0,00%	-0,11%	8
		TOTAL RESERVAS	44.975.382	36.876.379	8.099.003	21,96%	2,54%	0
NOTA 18	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	33050501	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	4.252.890	0	4.252.890	N.A.	-0,16%	8
	33100501	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	0	5.670.519	-5.670.519	-100,00%	0,00%	8
		TOTAL FONDOS PATRIMONIALES DESTINACION ESPECIF	4.252.890	5.670.519	-1.417.629	-25,00%	2,54%	0
NOTA 19	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	35050501	EXCEDENTES	49.664.577	12.142.418	37.522.160	309,02%	-1,84%	8
		TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	49.664.577	12.142.418	37.522.160	309,02%	2,54%	0
NOTA 20	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	41501001	LIBRE INVERSION	228.836.101	262.675.650	-33.839.549	-12,88%	71,09%	8
	41501002	EDUCATIVO	71.601	598.063	-526.462	-88,03%	0,02%	8
	41501003	TRANSITORIO	133.972	0	133.972	N.A.	0,04%	8
	41501009	AVANCE DE PRIMA	2.334.896	0	2.334.896	N.A.	0,73%	8
	41501012	MEJORA VIVIENDA	15.987.808	28.534.484	-12.546.676	-43,97%	4,97%	8
	41501014	BIENES Y SERVICIOS	4.646.308	5.045.245	-398.937	-7,91%	1,44%	8
	41851009	AVANCE DE PRIMA	0	1.689.760	-1.689.760	-100,00%	0,00%	8
	41504001	INTERESES MORATORIOS	289.943	1.005.695	-715.752	-71,17%	0,09%	8
		TOTAL INGRESOS INTERESES CARTERA	252.300.629	299.548.897	-47.248.268	-15,77%	2,54%	0
NOTA 21	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	42103001	EN INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	25.495.987	12.904.835	12.591.152	97,57%	7,92%	8
	42100501	POR RENDIMIENTOS BANCARIOS	1.688.666	1.764.500	-75.834	-4,30%	0,52%	8
	41508301	INGRESO VALORACION ACCIONES	0	2.876.947	-2.876.947	-100,00%	0,00%	8
		TOTAL INGRESOS POR INVERSIONES	27.184.653	17.546.281	9.638.371	54,93%	2,54%	0
NOTA 22	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	42251201	RECUPERACION PROV CART CREDITO CONSUMO	41.226.285	16.967.733	24.258.552	142,97%	12,81%	8
		TOTAL INGRESOS POR RECUPERACION DETERIORO	41.226.285	16.967.733	24.258.552	142,97%	2,54%	0
NOTA 23	CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
	42554001	INDEMNIZACION LICENCIA DE MATERNIDAD	0	8.766.728	-8.766.728	-100,00%	0,00%	8
	42958101	AJUSTE AL PESO	0	10.212	-10.212	-100,00%	0,00%	8
	42201005	COMISIONES Y/O HONORARIOS	34.959	0	34.959	N.A.	0,01%	8
	41909001	RETORNOS CONVENIOS	1.133.208	2.738.067	-1.604.859	-58,61%	0,00%	8
		TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1.168.167	11.515.007	-10.346.840	-89,86%	2,54%	0

NOTA 24

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
61500501	INTERESES DEPOSITOS DE AHORROS ORDIARIO	87.090.230	72.515.601	14.574.629	20,10%	-27,06%	8
	TOTAL COSTOS POR INTERESES AHORROS	87.090.230	72.515.601	14.574.629	20,10%	2,54%	0

NOTA 25

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
51050301	SUELDOS	46.778.187	46.936.154	-157.967	-0,34%	-14,53%	8
51050901	AUXILIO DE TRANSPORTE	1.112.614	1.417.272	-304.658	-21,50%	-0,35%	8
51051001	CESANTIAS	4.246.476	4.616.388	-369.912	-8,01%	-1,32%	8
51051101	INTERESES SOBRE CESANTIAS	509.577	518.025	-8.448	-1,63%	-0,16%	8
51051201	PRIMA DE SERVICIOS	4.182.668	4.528.046	-345.378	-7,63%	-1,30%	8
51051601	VACACIONES	3.274.205	3.059.659	214.546	7,01%	-1,02%	8
51054801	BONIFICACIONES	0	5.549.532	-5.549.532	-100,00%	0,00%	8
51052101	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	300.000	500.000	-200.000	-40,00%	-0,09%	8
51052301	APORTES SALUD	4.231.714	4.491.360	-259.646	-5,78%	-1,31%	8
51052401	APORTES PENSION	5.974.613	6.339.560	-364.947	-5,76%	-1,86%	8
51052501	APORTES A.R.L.	244.700	198.700	46.000	23,15%	-0,08%	8
51052601	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	1.996.800	2.114.000	-117.200	-5,54%	-0,62%	8
51052701	APORTES I.C.B.F.	1.498.200	1.585.899	-87.699	-5,53%	-0,47%	8
51052801	SENA	999.100	1.057.400	-58.300	-5,51%	-0,31%	8
51059501	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	64.200	0	64.200	N.A.	-0,02%	8
51059502	IMPLEMENTACION SGSST	132.000	0	132.000	N.A.	-0,04%	8
	TOTAL GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS - PERSONAL	75.545.054	82.911.995	-7.366.941	-8,89%	2,54%	0

NOTA 26

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
51100101	REVISORIA FISCAL	11.636.364	11.017.505	618.859	5,62%	-2,75%	8
51100102	HONORARIOS CONTADOR	12.139.701	8.729.628	3.410.073	39,06%	-3,77%	8
51100104	SISTEMAS	3.407.268	3.302.256	105.012	3,18%	-1,06%	8
51100106	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	12.027.000	12.189.046	-162.046	-1,33%	-3,74%	8
51100108	GERENTE (E)	663.000	1.140.000	-477.000	-41,84%	-0,21%	8
51100109	APOYO LOGISTICO	0	100.000	-100.000	-100,00%	0,00%	8
51100110	PAGINA WEB	2.829.489	0	2.829.489	N.A.	-0,88%	8
51100201	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	3.098.000	3.531.000	-433.000	-12,26%	-0,96%	8
51100501	SEGUROS	8.485.223	7.244.515	1.240.708	17,13%	-2,13%	8
51101001	MANTENIMIENTO EQUIPOS	0	30.000	-30.000	-100,00%	0,00%	8
51103801	GASTOS ASAMBLEA	1.864.000	784.000	1.080.000	137,76%	0,00%	8
51109505	GUARDA Y CUSTODIA DE ARCHIVO	1.806.440	0	1.806.440	N.A.	-0,47%	8
51101201	TELÉFONO CELULARES	1.450.529	1.404.557	45.972	3,27%	-0,45%	8
51101401	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREROS	244.550	698.720	-454.170	-65,00%	-0,08%	8
51101501	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	2.603.059	2.857.870	-254.811	-8,92%	-0,69%	8
51103401	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0	196.700	-196.700	-100,00%	0,00%	8
51101601	FOTOCOPIAS	37.000	0	37.000	N.A.	-0,01%	8
51101801	ASEO Y ELEMENTOS	25.000	0	25.000	N.A.	-0,01%	8
51101901	CONTRIBUCION SUPERSOLIDARIA	721.628	603.000	118.628	19,67%	-0,22%	8
51102001	GASTOS DE JUNTA DIRECTIVA	1.379.050	1.611.817	-232.767	-14,44%	-0,58%	8
51102401	GASTOS LEGALES	7.992.255	6.346.564	1.645.691	25,93%	-2,48%	8
51102501	CONSULTA CENTRAL DE RIESGO	5.512.694	4.564.704	947.990	20,77%	-1,44%	8
51102503	CONSULTA EFECTIVA	881.426	758.442	122.984	16,22%	-0,23%	8
51109502	FONDO DE EDUCACION	158.208	3.698.900	-3.540.692	-95,72%	0,00%	8
51107201	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	0	1.541.250	-1.541.250	-100,00%	0,00%	8
51107801	FONDO BIENESTAR SOCIAL	20.258.369	82.696.442	-62.438.073	-75,50%	0,00%	8
51109506	OTROS GASTOS	189.703	939.667	-749.964	-79,81%	0,00%	8
	TOTAL GASTOS GENERALES	99.409.956	155.986.583	-56.576.627	-36,27%	2,54%	0

NOTA 27

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
51151701	DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE CREDITO	2.226.242	14.664.938	-12.438.696	-84,82%	-0,69%	8
51151801	DETERIORO INTERESES POR COBRAR	858.202	586.853	271.349	46,24%	-0,27%	8
51152401	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	0	647.282	-647.282	-100,00%	0,00%	8
	TOTAL GASTOS POR DETERIORO	3.084.444	15.899.073	-12.814.629	-80,60%	2,54%	0

NOTA 28

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
51251501	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	439.796	74.949	364.847	486,79%	-0,14%	8
51252001	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	0	540.000	-540.000	-100,00%	0,00%	8
	TOTAL GASTOS POR DEPRECIACIÓN	439.796	614.949	-175.153	-28,48%	2,54%	0

NOTA 29

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
51401501	COMISIONES	4.519.890	3.209.871	1.310.019	40,81%	0,00%	8
52100502	INTERESES	1.800	0	1.800	N.A.	0,00%	8
52101501	IMPUESTOS GRAVAMEN 4*1000	335.620	0	335.620	N.A.	-0,10%	8
	TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4.857.310	3.209.871	1.647.439	51,32%	2,54%	0

NOTA 30

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
52104001	PERDIDA VR COMERCIAL ACCIONES	1.121.430	2.054.850	-933.420	-45,43%	-0,35%	8
52152001	VENCIMIENTO BOLETAS	660.000	0	660.000	N.A.	-0,21%	8
	TOTAL GASTOS PERDIDA ACTIVOS	1.781.430	2.054.850	-273.420	-13,31%	2,54%	0

NOTA 31

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
53152001	IMPUESTOS ASUMIDOS	0	233.286	-233.286	-100,00%	0,00%	8
52309501	AJUSTE AL PESO	6.935	9.293	-2.358	-25,38%	0,00%	8
	TOTAL GASTOS VARIOS	6.935	242.579	-235.644	-97,14%	2,54%	0

NOTA 32

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
81154001	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	0	3.906	-3.906	-100,00%	0,00%	8
81154501	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO	156.077	164.606	-8.529	-5,18%	0,01%	8
81155001	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CO	7.848.835	4.319.877	3.528.958	81,69%	0,29%	8
	TOTAL INTERESES CARTERA DE CONTROL	8.004.912	4.488.389	3.516.523	78,35%	2,54%	0

NOTA 33

CUENTA	NOMBRE CUENTA	2019.12	2018.12	VARIACION \$\$\$	VARIACION %%%	PARTICIPA %%%	NIVEL
83101501	CASTIGO CARTERA DE CREDITO	5.691.202	0	5.691.202	N.A.	0,21%	8
	TOTAL CARTERA CASTIGADA CONTROL	5.691.202	0	5.691.202	N.A.	2,54%	0